



Revenue Canada

Revenu Canada
Impôt

CA1
NR68
-Z001

The Canada Pension Plan

1985

Information

for the self-employed



3 1761 11708853 4

Foreword

Revenue Canada, Taxation is responsible for administering the Canada Pension Plan and related Regulations which concern coverage and contributions.

This pamphlet is for the use of persons having self-employed earnings. Please keep it for future reference. It is not intended for those to whom the Quebec Pension Plan applies.

Additional instructions concerning computation of self-employed earnings will be contained in the Guide which will accompany your 1985 Income Tax return.

These instructions and examples take into account the 1985 increase from \$20,800 to \$23,400 in the year's maximum pensionable earnings. As the year's basic exemption is increased to \$2,300, this has the effect of increasing the maximum contribution required from \$676.80 to \$759.60.

As there are annual changes in the year's maximum pensionable earnings, these figures are applicable to 1985 only.

If you require further information concerning your self-employed status, please direct your inquiries to your District Taxation Office.

Please address inquiries about other aspects of the program, including benefits, to your District Income Security Programs Office.

Who is covered?

The Canada Pension Plan began to operate on January 1, 1966. Every self-employed person resident in Canada between the ages of 18 and 70 who is not in receipt of a retirement or disability pension under the Canada or Quebec Pension Plan and who has self-employed earnings, or a combination of self employed earnings and contributory salary and wages, which amount to more than the basic exemption for the year is covered by and is required to contribute to the Plan.

Self-employed persons who reside in the Province of Quebec on the last day of the year contribute to the Quebec Pension Plan regardless of where their business is carried on.

What are self-employed earnings?

Self-employed earnings are the total of the profits from business carried on less any business losses. If you are in partnership, only your share of profits and losses for the year are taken into account. The term "year" means the calendar year and includes all fiscal periods ending in the calendar year. The business activity may be carried on anywhere in or outside Canada by a Canadian resident.

Self-employed earnings do not include profits or losses from businesses in which more than 50% of the gross revenue is derived from the rental of land and buildings. This exclusion would not apply to a business such as a motel, hotel,

rooming house and boarding house where, for the rent received, services are provided in addition to accommodation.

Also excluded from self-employed earnings is income of an investment nature such as dividends, interest on bonds and other types of securities. The exception would be where investment earnings form part of the revenue of a business and are included as income in computing profits and losses.

The income or loss for the year from each business is to be computed in the same manner as under the Income Tax Act and all such income and losses will be netted to arrive at self-employed earnings. If the losses for the year exceed the income for the year from the businesses, the net loss will not be applied against salaries and wages on which a contribution has been made. A farmer or fisherman will contribute on actual self-employed earnings and cannot average income for Canada Pension Plan purposes. Losses incurred in *other* years are not deductible in computing self-employed earnings for a year.

Total personal exemptions, medical expenses and charitable donations allowed under the Income Tax Act cannot be used to reduce self-employed earnings.

What contribution is required?

The amount of your contribution as a self-employed person is 3.6% of earnings between the basic exemption of \$2,300 and the maximum pensionable earnings of \$23,400. Your maximum contribution therefore is \$759.60 ($\$21,100 \times 3.6\%$) for 1985.

Example 1

Self-employed earnings for 1985 are	\$24,100
and you were not an employee during the year:	
Self-employed earnings	\$24,100
Deduct: Basic Exemption	<u>2,300</u>
Net	<u>\$21,800</u>

Maximum on which contribution is required \$21,100

Contribution required is:
 $\$21,100 \times 3.6\% = \759.60

Example 2

Self-employed earnings for 1985 are	\$9,700
and you were not an employee during the year:	
Self-employed earnings	\$9,700
Deduct: Basic Exemption	<u>2,300</u>
Net	<u>\$7,400</u>

Since the net is less than \$21,100, the contribution required is:
 $\$7,400 \times 3.6\% = \266.40

What happens if you also have wages?

If you have already contributed to the Canada Pension Plan or the Quebec Pension Plan as an employee, then the salary or wages on which you made a contribution are taken into consideration in computing the amount of self-employed earnings on which a contribution is required.

Example 3 shows how this will work for those who have self-employed earnings plus wages:

Example 3

Your self-employed earnings amount to \$3,900 and employment earnings for six months amount to \$4,000 from which the basic exemption of \$1,150 ($2,300 \times 6/12$) has been deducted. The self-employed contribution for 1985 would be \$99.00, calculated as follows:

Self-employed earnings	\$3,900
Employment earnings	<u>4,000</u>
Total earnings for the year	\$7,900
<i>Deduct:</i> Basic Exemption for the year	<u>2,300</u>
Earnings on which a contribution can be made	\$5,600
<i>Less:</i> Employment earnings on which a contribution has been made to either the Canada Pension Plan or the Quebec Pension Plan (\$4,000 less \$1,150)	<u>2,850</u>
Balance of earnings requiring a contribution	<u><u>\$2,750</u></u>
Contribution required is: $\$2,750 \times 3.6\% = \99.00	

In this example it can be seen that although the self-employed earnings amount to \$3,900 and the basic exemption is \$2,300, a contribution is required on \$2,750 because an exemption of only \$1,150 is deducted in calculating the amount of self-employed earnings on which a contribution is required. The remaining \$1,150 balance of the \$2,300 basic exemption was used in calculating the contribution required on employment earnings.

The previous example of a self-employed contribution where employment earnings are also involved, was used for the purpose of illustrating the principles of the calculation. However, in actual practice the calculation on an income tax return will be a little different and easier to complete because the information concerning employment earnings will be taken from the T4 slips and it will not be necessary to compute the portion of the year's basic exemption which was not allowed through employment.

Where you have made the maximum contribution for a year as an employee, there is no contribution required on any self-employed earnings for that year.

For benefit purposes, the total of your actual employment

and self-employed earnings up to \$23,400 will be credited to your account in the Record of Earnings for 1985.

Period of contribution

A contribution must be made for each year if your self-employed earnings, when added to your contributory salary and wages (if any) are \$2,300 or more. However, no contribution is to be made on earnings of a person with respect to any period:

- (a) before the individual reaches 18 years of age;
- (b) for which a disability pension is payable under this Plan or the Quebec Pension Plan;
- (c) after the individual reaches 70 years of age, or dies, or after a retirement pension becomes payable under this Plan or under the Quebec Pension Plan.

You are considered to have reached age 18 or age 70 on the first of the month following the month in which your birthday occurred. For example, if you became age 18 on June 10, you are deemed to have reached 18 on July 1.

Proration

When any of the events mentioned under (a), (b) or (c) of the previous section entitled "Period of contribution" occur in 1985 you must prorate the following:

- (a) the basic exemption of \$2,300;
- (b) the maximum pensionable earnings of \$23,400;
- (c) the amount of self-employed earnings for the year.

NOTE: In the event a person dies, only the items mentioned under (a) and (b) above require proration.

These prorations are necessary to determine if a contribution is required and the amount on which the contribution is to be made. For information concerning the method of prorating inquire at your District Taxation Office.

Immigrants and emigrants

Unless any of the events mentioned under (a), (b) or (c) of the section entitled "Period of contribution" apply, there is no requirement to prorate amounts for persons who took up residence or ceased to be resident in Canada during the year.

Social insurance number

In order to identify contributions positively so that they will be credited to the proper person's Record of Earnings, each self-employed person covered by the Plan must have a Social Insurance Number. If you do not have one, you should obtain a number immediately. The provisions as outlined in the Employment and Immigration Canada brochure. PN312 "How do you apply for a Social Insurance Number" will facilitate compliance with this requirement. These procedures should be initiated by the individual at the nearest Canada Employment Centre (Unemployment Insurance or Manpower Services).

When a number has been assigned, a Social Insurance Number Card will be issued. When filing a Canada Pension Plan return or inquiring about contributions, it is essential that this number be given.

If your earnings are such that you are eligible for coverage under the Plan, but do not obtain a Social Insurance Number, you will still be required to make contributions.

Return to be filed for self-employed earnings

As a self-employed contributor to the Plan you must file an annual return of self-employed earnings before April 30 of the following year. A statement showing how self-employed earnings were computed should be included. If, for any reason, you are unable to file the return, a guardian or other legal representative must do so on your behalf. In case of death, the return may be filed by a legal representative within six months from the date of death.

The "T1 General Income Tax Return", is the required annual return.

If you resided in the Province of Quebec on December 31, you will not contribute under the Canada Pension Plan on your self-employed earnings but will contribute to the Quebec Pension Plan in respect of such earnings, regardless of where the business was carried on.

In computing self-employed contributions under the Canada Pension Plan, contributions made under the Quebec Pension Plan on salary and wages in that province are taken into account in the same manner as if they had been made under the Canada Pension Plan.

How to make instalment payments

If you are required to make an instalment payment of Income Tax, that amount and your Canada Pension Plan contribution should be combined in one remittance. Instalment payments may be made where you bank or to the Taxation Centre indicated on the front of forms T7D and T3101.

If instalments are required on account of Income Tax and you are not a farmer or fisherman, estimate your Canada Pension Plan contributions payable by instalments on form T7B Individuals — “Instalment Guide for Individuals” — which may be obtained from District Taxation Offices. Based on this estimate, instalment payments are to be made by March 31, June 30, September 30 and December 31. Any balance based on final self-employed earnings for the year is due on April 30 of the following year.

If instalments are required on account of Income Tax and you are a farmer or fisherman, estimate your Canada Pension Plan contributions payable by instalments on form T7B Farmers and Fisherman — “Instalment Guide for Farmers and Fishermen” — which may be obtained from District Taxation Offices. Based on this estimate, an instalment payment equal to two-thirds of the contribution for the year is to be made by December 31. The balance of the contribution is due on April 30 of the following year.

If instalments are not required on account of Income Tax you will not be required to pay instalments on account of Canada Pension Plan contributions. If instalments are not required and are not made, any amount payable is due by April 30 of the following year.

If payment is to be made where you bank, detach parts 1 and 2 of forms T7D or T3101 and present both parts to the teller with your payment. The teller will return part 2 to you as a receipt.

If payment is made to your Taxation Centre, mail your cheque or money order, made payable to the Receiver General, together with the “Remittance Form” part 1 only to the Taxation Centre indicated on the front of forms T7D and T3101.

If you do not have a form T7D or T3101 please include with your payment, your name, address, date of birth and your Social Insurance Number and mail to the Taxation Centre, Ottawa, Ontario, K1A 1B1.

A combination receipt and remittance form will be mailed to you for your records and future use.

Interest on unpaid contributions and instalments

Contributions unpaid after April 30 of any year will be subject to interest until paid. Interest will also be applied to late or deficient instalments.

Refund of overpayment

If you have overpaid your contributions, you may claim a refund by filing an Income Tax return.

Appeals

If, as a self-employed person, you are not satisfied with an assessment or reassessment of contribution, you have the right of appeal in the same manner as under the provisions of the Income Tax Act. However, if there is a question concerning your employment earnings or status, that is, whether you should be classified as an employee or self-employed, then a different appeal procedure must be followed. Full details are available from all District Taxation Offices.

Books of account and records

Every self-employed person required to contribute to the Canada Pension Plan is also required to keep books of account and records in such a manner that the correct computation of self-employed earnings can be made. Failure to keep such books, the making of false or deceptive returns or the commission of other offences under the Act is subject to penalties.

Deductibility of contributions

Canada Pension Plan and Quebec Pension Plan contributions are an allowable deduction in computing income under the Income Tax Act.

Benefits are taxable

Benefits from the Canada Pension Plan and the Quebec Pension Plan constitute income for tax purposes.

Appels

Si, à titre de travailleur à votre compte vous n'êtes pas satisfait du montant de toute cotisation ou nouvelle cotisation établie dans votre cas, vous avez le droit d'en appeler de la même façon qu'en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu. Toutefois, s'il est question de votre revenu d'emploi ou de votre statut, c'est-à-dire, si vous devez être classifié comme un salarié ou un travailleur à son compte, il faut suivre une procédure différente d'appel. Vous pouvez obtenir toutes les précisions voulues à ce sujet aux bureaux de district d'impôt.

Livres et écritures comptables

Tout travailleur à son compte qui est tenu de verser des cotisations au Régime de pensions du Canada est aussi obligé de tenir des livres et écritures comptables de manière à pouvoir effectuer correctement le calcul des gains d'un travail à son compte. L'omission de tenir de tels livres, l'établissement de déclarations fausses ou trompeuses et toutes autres infractions à la loi sont passibles de pénalités.

Déductibilité des cotisations

Les cotisations au Régime de pensions du Canada et au Régime de rentes du Québec constituent une déduction permise dans le calcul du revenu net en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu.

Les prestations sont imposables

Les prestations du Régime de pensions du Canada et du Régime de rentes du Québec sont considérées comme revenu aux fins de l'impôt.

Si vous avez payé plus que vous ne deviez, vous pouvez demander un remboursement en produisant une déclaration d'impôt sur le revenu.

Remboursement de montants payés en trop

Les cotisations en souffrance après le 30 avril de toute année seront assujetties à un intérêt jusqu'à ce qu'elles soient acquittées. Un intérêt frapperait aussi les paiements tardifs ou insuffisants.

Intérêt sur les cotisations et les acomptes provisionnels impayés

Vous recevrez une formule servant à la fois de reçu et de formule de versement pour vos dossiers et pour effectuer votre prochain paiement.

Si vous n'avez pas de formule T7D ou T3101, veuillez faire parvenir votre paiement en prenant soin d'indiquer vos nom, adresse, date de naissance et numéro d'assurance sociale. Expédiez-le tout au Centre fiscal, Ottawa (Ontario), KIA 1B1.

Si vous effectuez votre paiement à votre institution bancaire, détachez les parties 1 et 2 de la formule T7D ou T3101 et présentez-les toutes deux à la caissière en même temps que votre versement. La caissière vous remettra la partie 2 comme reçu. Si vous faites parvenir votre paiement à votre centre fiscal, annexez votre chèque ou mandat, fait à l'ordre du Receveur général, à la partie 1 seulement, dite « Formule de versement », et expédiez-le tout au centre fiscal indiqué au recto des formules T7D et T3101.

Si vous n'êtes pas tenu de verser des acomptes provisionnels d'impôt sur le revenu, vous n'aurez pas à remettre d'acomptes provisionnels pour ce qui est des cotisations au Régime de pensions du Canada. Si des acomptes provisionnels ne sont ni exigibles, ni versés, tout montant à payer est dû au plus tard le 30 avril de l'année suivante.

Si vous êtes tenu de verser des acomptes provisionnels d'impôt sur le revenu et que vous soyez un agriculteur ou un pêcheur, vous devez faire l'estimation de vos cotisations au Régime de pensions du Canada payables par acomptes provisionnels sur la formule T7B Agriculteurs et Pêcheurs — « Guide des acomptes provisionnels pour les agriculteurs et les pêcheurs » — que vous pouvez vous procurer à tout bureau du district d'impôt. À partir de cette estimation, un acompte provisionnel égal aux deux tiers de la cotisation pour l'année doit être versé au plus tard le 31 décembre. Le solde de la cotisation est dû au plus tard le 30 avril de l'année suivante.

Si vous êtes tenu de verser des acomptes provisionnels d'impôt sur le revenu et que vous ne soyez ni un agriculteur, ni un pêcheur, vous devez faire l'estimation de vos cotisations au Régime de pensions du Canada payables par acomptes provisionnels sur la formule T7B Particuliers — « Guide des particuliers effectuant des acomptes provisionnels » — que vous pouvez obtenir aux bureaux de district d'impôt. À partir de cette estimation, des acomptes provisionnels doivent être versés au plus tard le 31 mars, 30 juin, 30 septembre et 31 décembre. Tout solde fondé sur les derniers gains d'un travail à votre compte pour l'année est dû au plus tard le 30 avril de l'année suivante.

Numéro d'assurance sociale

Pour bien identifier les cotisations de façon à ce qu'elles soient créditées au registre des gains des intéressés, chaque travailleur à son compte qui est couvert en vertu du Régime doit avoir un numéro d'assurance sociale. Si vous n'en avez pas encore, vous devrez en obtenir un immédiatement. La brochure n° PN312 intitulée « Comment demander un numéro d'assurance sociale? » publiée par Emploi et Immigration Canada, vous donnera tous les renseignements à cet égard. Vous n'avez qu'à vous adresser à la section de l'Assurance-chômage ou des Services de la main-d'œuvre du Centre d'emploi du Canada le plus près de chez vous.

Dès qu'un numéro vous aura été attribué, une carte matricule d'assurance sociale vous sera délivrée. Lors de la production de déclarations du Régime de pensions du Canada ou lors de demandes de renseignements concernant les cotisations, il est essentiel de rappeler ce numéro.

Si vos gains vous donnent droit de participer au Régime mais que vous n'obteniez pas de numéro d'assurance sociale, vous devrez quand même verser des cotisations.

Déclaration devant être produite à l'égard des gains provenant du travail qu'une personne exécute pour son compte

A titre de travailleur à votre compte qui verse des cotisations au Régime, vous êtes tenu de produire une déclaration annuelle sur les gains d'un travail à votre compte avant le 30 avril de l'année suivante. Un état faisant voir le calcul des gains provenant d'un travail à votre compte doit être annexé à la déclaration. Si, pour une raison quelconque, vous êtes incapable de produire la déclaration, un tuteur ou autre représentant légal doit le faire en votre nom. En cas de décès, la déclaration peut être produite par un représentant légal dans les six mois qui suivent la date du décès.

La déclaration annuelle requise est la « Déclaration T1 Générale d'impôt sur le revenu des particuliers.

Si vous résidiez dans la province de Québec le 31 décembre, vous ne verserez pas de cotisations au Régime de pensions du Canada sur vos gains d'un travail à votre compte mais vous en verserez au Régime de rentes du Québec à l'égard de tels gains, indépendamment de l'endroit où a été exploitée l'entreprise.

Dans le calcul des cotisations à titre de travailleur à son compte en vertu du Régime de pensions du Canada, il vous faut tenir compte des cotisations versées au Régime de rentes du Québec sur des traitements et salaires gagnés dans cette province, de la même façon que si elles avaient été versées en vertu du Régime de pensions du Canada.

Comment effectuer les acomptes provisionnels

Si vous êtes tenu de verser un acompte provisionnel d'impôt sur le revenu, ce montant et votre cotisation au Régime de pensions du Canada doivent être réunis en un versement. Les paiements d'acomptes provisionnels peuvent s'effectuer à votre institution bancaire ou vous pouvez les faire parvenir au centre fiscal indiqué au recto des formules T7D et T3101.

Quand doit-on verser des cotisations?

Une cotisation doit être versée pour chaque année si vos gains d'un travail à votre compte ajoutés à votre rémunération cotisable (s'il en est), s'élèvent à 2 300 \$ ou plus. Cependant, aucune cotisation n'est exigée sur les gains d'une personne à l'égard de toute période:

- a) avant que cette personne n'atteigne l'âge de 18 ans;
- b) pour laquelle une pension d'invalidité est payable en vertu du présent Régime ou en vertu du Régime de rentes du Québec;
- c) après que cette personne a atteint l'âge de 70 ans, qu'elle est décédée, ou après qu'une pension de retraite devient payable en vertu du présent Régime ou en vertu du Régime de rentes du Québec.

Vous êtes censé avoir atteint l'âge de 18 ans ou de 70 ans le premier jour du mois qui suit le mois de votre anniversaire de naissance. Par exemple, si vous avez atteint l'âge de 18 ans le 10 juin, vous êtes considéré avoir atteint l'âge de 18 ans le 1^{er} juillet.

Calcul proportionnel

Lorsque l'une des situations mentionnées en a), b) ou c), sous la rubrique « Quand doit-on verser des cotisations? », se présente au cours de 1985, vous devez faire une répartition proportionnelle des montants suivants:

- a) l'exemption de base de 2 300 \$;
 - b) le maximum des gains ouvrant droit à pension, soit de 23 400 \$;
 - c) le montant des gains d'un travail à son compte pour l'année.
- REMARQUE: Si une personne meurt, seuls les montants en a) et b) au-dessus doivent faire l'objet d'un calcul proportionnel.

Ces calculs proportionnels sont nécessaires pour déterminer qu'une cotisation est requise et connaître le montant sur lequel la cotisation doit être effectuée. Pour tous les renseignements au sujet de la méthode de calcul proportionnel, veuillez vous adresser à votre bureau de district d'impôt.

Immigrants et émigrants

A moins qu'une des situations mentionnées en a), b) ou c) sous la rubrique « Quand doit-on verser des cotisations? » ne s'applique, il n'est pas nécessaire de répartir les montants proportionnellement dans le cas des personnes qui sont devenues résidentes du Canada ou qui ont cessé de l'être au cours de l'année.

Qu'arrive-t-il si vous touchez aussi un salaire?

Si vous avez déjà versé des cotisations au Régime de pensions du Canada ou au Régime de rentes du Québec à titre d'employé, le traitement ou le salaire sur lequel vous avez versé des cotisations est alors pris en considération dans le calcul du montant des gains d'un travail à votre compte sur lesquels une cotisation est exigible.

Le 3^e exemple montre comment cela joue dans le cas de ceux qui touchent un salaire en plus de gains d'un travail à leur compte:

3^e exemple

Vos gains d'un travail à votre compte totalisent 3 900 \$ et votre revenu d'emploi, pour une période de six mois, s'élève à 4 000 \$ après déduction de l'exemption de base de 1 150 \$ (2 300 \$ × 6/12). Votre cotisation pour 1985 à titre de travailleur à votre compte serait de 99,00 \$ calculée comme suit:

Gains d'un travail à votre compte	3 900 \$
Revenu d'emploi	4 000
Revenu total pour l'année	<u>7 900 \$</u>
Deduire: Exemption de base pour l'année	2 300
Revenu sur lequel on peut verser des cotisations	<u>5 600 \$</u>

Moins: Revenu d'emploi sur lequel des cotisations ont été versées au Régime de pensions du Canada ou au Régime de rentes du Québec (4 000 \$ — 1 150 \$)

Solde du revenu sur lequel des cotisations sont exigibles	<u>2 750 \$</u>
Cotisation requise: 2 750 \$ × 3,6% = 99,00 \$	

Cet exemple démontre que même si les gains d'un travail à votre compte totalisent 3 900 \$ et que l'exemption de base est de 2 300 \$, une cotisation est requise sur 2 750 \$ puisqu'une exemption de 1 150 \$ seulement est déduite dans le calcul des gains d'un travail à votre compte sur lequel une cotisation est exigée. Les 1 150 \$ qui restent de l'exemption de base de 2 300 \$ ont servi au calcul de la cotisation requise sur les gains tirés d'un emploi.

L'exemple précédent de la cotisation d'un travailleur à son compte, ou un revenu d'emploi entre également en jeu, a été utilisé afin d'exposer les principes du calcul. Toutefois, dans la pratique, on s'attend que le calcul dans la déclaration d'impôt sur le revenu sera un peu différent et plus facile à faire, car les renseignements concernant le revenu d'emploi seront extraits des feuillets T4 et il ne sera pas nécessaire de calculer la tranche de l'exemption de base pour l'année qui n'a pas été allouée dans le cadre d'un emploi.

Lorsque vous avez versé le maximum de cotisation pour une année, à titre d'employé, aucune cotisation n'est requise sur les gains d'un travail à un compte pendant cette année-là.

Aux fins des prestations, le total de votre revenu réel d'emploi et de vos gains d'un travail à votre compte jusqu'à concurrence, de 23 400 \$ sera créditée à votre compte dans le registre des gains pour l'année 1985.

Vos gains d'un travail à votre compte sont de 9 700 \$ pour 1985 et vous n'êtes salarié à aucune époque au cours de l'année:
Gains d'un travail à votre compte..... 9 700 \$
Déduire: Exemption de base..... 2 300
Montant net..... 7 400 \$

Comme les gains nets ne dépassent pas 21 100 \$ la cotisation exigible est égale à $7\,400 \$ \times 3.6\% = 266,40 \$$

2e exemple

Vos gains d'un travail à votre compte sont de 24 100 \$ pour 1985 et vous n'êtes salarié à aucune époque au cours de l'année:
Gains d'un travail à votre compte..... 24 100 \$
Déduire: Exemption de base..... 2 300
Montant net..... 21 800 \$

Montant maximum sur lequel une cotisation est exigible..... 21 100 \$

La cotisation exigible s'élève à:
 $21\,100 \$ \times 3.6\% = 759,60 \$$

1er exemple

Le montant de votre cotisation à titre de travailleur à son compte est de 3.6% de la différence entre l'exemption de base de 2 300 \$ et le maximum des gains ouvrant droit à pension de 23 400 \$. Votre cotisation maximale s'élève donc à $759,60 \$ (21\,000 \$ \times 3.6\%)$ pour 1985.

Quelle est la cotisation requise?

Ne sont pas compris non plus dans les gains d'un travail à son compte les revenus de placement comme les dividendes, les intérêts sur obligations et autres genres de valeurs. Font exception les revenus de placement entrant dans le revenu d'une entreprise qui sont inclus à titre de revenu dans le calcul des bénéfices et pertes. Les recettes ou pertes de chaque entreprise pour l'année doivent être calculées de la même façon qu'en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu, et on doit établir le montant net de telles recettes ou pertes pour en arriver aux gains d'un travail à son compte. Si les pertes de l'année dépassent les recettes de l'année tirées des entreprises, la perte nette ne sera pas appliquée en diminution des traitements et salaires sur lesquels des cotisations ont été versées. Un agriculteur ou un pêcheur versera des cotisations sur les gains réels d'un travail indépendant; il ne peut établir la moyenne du revenu aux fins du Régime de pensions du Canada. Les pertes subies au cours d'autres années ne sont pas déductibles dans le calcul des gains d'un travail indépendant dans une année.

Le total des exemptions personnelles, les frais médicaux et les dons de charité alloués en vertu de la Loi de l'impôt sur le revenu ne peuvent pas servir à diminuer les gains d'un travail indépendant.

Avant-propos

C'est à Revenu Canada, Impôt, qu'il incombe d'appliquer les dispositions du Régime de pensions du Canada et de ses Règlements qui ont trait à la participation et aux cotisations.

La présente brochure est destinée aux personnes qui touchent des gains d'un travail qu'elles exécutent pour leur compte. Veuillez la conserver pour consultation au besoin. Cette brochure n'est pas destinée à ceux qui participent au Régime de rentes du Québec. On trouvera des directives supplémentaires sur le calcul des gains provenant d'un travail qu'une personne exécute à son compte dans le Guide qui accompagnera la déclaration d'impôts sur le revenu de 1984.

Ces directives et exemples tiennent compte du fait qu'en 1985 le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension est passé de 20 800 \$ à 23 400 \$. Comme l'exemption de base annuelle est haussée à 2 300 \$, il en résulte que la cotisation maximale requise qui était de 676,80 \$ atteint maintenant 759,60 \$.

Comme le maximum des gains ouvrant droit à pension change chaque année, ces chiffres ne s'appliquent qu'en 1985.

Si vous désirez de plus amples renseignements au sujet de votre situation de travailleur à votre propre compte, veuillez vous adresser à votre bureau de district d'impôt.

Pour tous renseignements concernant d'autres aspects du programme, y compris les prestations, veuillez vous adresser à votre bureau de district de programmes de la sécurité du revenu.

Qui est couvert par le Régime?

Le Régime de pensions du Canada est entré en vigueur le 1^{er} janvier 1966. Tout travailleur à son compte qui réside au Canada, est âgé de 18 à 70 ans, ne reçoit pas une pension de retraite ou une pension d'invalidité en vertu du Régime de pensions du Canada ou du Régime de rentes du Québec, touche des gains d'un travail à son compte ou touche à la fois des gains d'un travail à son compte et une rémunération cotisable qui est supérieure à l'exemption de base pour l'année, est couvert par le Régime et est tenu d'y verser des cotisations.

Les travailleurs à leur compte qui résidaient au Québec le dernier jour de l'année doivent verser leurs cotisations au Régime de rentes du Québec, peu importe l'endroit où ils exercent leur entreprise.

Qu'entend-on par gains d'un travail à son compte?

Les gains du travail à son compte sont le total des bénéfices des entreprises exercées, moins les pertes commerciales subies. Si vous êtes associé en affaires, il vous faut tenir compte seulement de votre part des bénéfices et des pertes de l'année. L'expression « année » désigne l'année civile et comprend tous les exercices financiers se terminant au cours de l'année civile. L'activité commerciale peut être exercée n'importe où au Canada ou à l'étranger par un résident du Canada.

Les gains d'un travail à son compte ne comprennent pas les bénéfices ni les pertes d'entreprises dont plus de 50% des recettes brutes se composent de loyers de terrains ou bâtiments. Cette exception ne s'applique pas à des entreprises telles que motel, hôtel, maison de chambres et maison de pension où, en retour du loyer versé, des services sont fournis en plus du logement.



Revenu Canada
Impôt

Revenue Canada
Taxation

Le Régime de pensions du Canada

1985

**Renseignements à l'intention
des personnes établies à
leur compte**

Canada

(English on reverse)